

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA DAN RISIKO
TERHADAP PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* SERTA
DAMPAKNYA PADA PROFITABILITAS
(Studi Pada Perbankan Syariah Di Indonesia Periode 2017–2019)**

SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Oleh :

SHOFIATY ISLACH

1708203030



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYEKH NURJATI CIREBON
1442 H/ TAHUN 2021**

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA DAN RISIKO TERHADAP
PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* SERTA DAMPAKNYA PADA
PROFITABILITAS
(Studi Pada Perbankan Syariah di Indonesia Periode 2017 – 2019)**

SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Program Studi Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Oleh :

SHOFIATY ISLACH

NIM :1708203030



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYEKH NURJATI CIEBON
1442 H /2021 M**

ABSTRAK

Shofiaty Islach, NIM : 1708203030, “PENGARUH DANA PIHAK KETIGA DAN RISIKO TERHADAP PEMBIAYAAN MUDHARABAH SERTA DAMPAKNYA PADA PROFITABILITAS (STUDI PADA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2017 – 2019), skripsi 2021.

Porsi pembiayaan bagi hasil seperti pembiayaan *Mudharabah* masih lebih rendah dibandingkan dengan akad *Murabahah*. Dari tahun ke tahun, jumlah kegiatan usaha Bank Umum Syariah yang menggunakan akad *Murabahah* terus meningkat, namun sebaliknya pembiayaan dengan akad *Mudharabah* semakin berkurang hal ini lah yang perlu diketahui, faktor apa sajakah yang membuat hal tersebut terjadi. Karena, banyak sedikitnya jumlah pembiayaan *Mudharabah* yang akan disalurkan akan berpengaruh kepada profitabilitas bank syariah pula. Maka dari itu penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh dana pihak ketiga dan risiko terhadap penyaluran pembiayaan *Mudharabah* serta bagaimana dampak yang diperoleh terhadap profitabilitas.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan teknik pengumpulan data ialah dokumentasi melalui situs web bank syariah yang dijadikan sampel dalam penelitian ini. Data-data yang digunakan dalam penelitian ini berasal dari laporan keuangan triwulan bank umum yang berjumlah 108 data yang diperoleh dari 9 sampel bank umum syariah, Teknik analisis data yang digunakan yaitu analisis statistik deskriptif, uji asumsi klasik, uji hipotesis berupa uji T (parsial) dan uji F (simultan), uji koefisien determinasi (R^2), *path analysis* (analisis jalur), dan uji sobel dengan menggunakan aplikasi SPSS versi 23.

Karena Penelitian ini menggunakan *path analysis* maka digunakan dua model substruktur penelitian. Melalui model substruktur pertama diperoleh diperoleh hasil hipotesis, Melalui uji T diperoleh hasil bahwa dana pihak ketiga berpengaruh positif signifikan terhadap pembiayaan *Mudharabah* Namun sebaliknya risiko tidak berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan *Mudharabah*. secara simultan (uji F) variabel dana pihak ketiga dan risiko secara bersama-sama berpengaruh secara simultan terhadap pembiayaan *Mudharabah* sebesar 68,3%. Kemudian melalui model substruktur kedua diperoleh hasil hipotesis, hasil Uji T menunjukkan bahwa Dana pihak ketiga dan pembiayaan *Mudharabah* berpengaruh secara langsung terhadap profitabilitas, namun risiko tidak berpengaruh secara langsung terhadap profitabilitas. secara simultan (uji F) bahwa dana pihak ketiga, risiko, dan pembiayaan *Mudharabah* secara bersama-sama berpengaruh simultan terhadap profitabilitas sebesar 31,9%. Kemudian, melalui uji sobel, dana pihak ketiga berpengaruh terhadap profitabilitas melalui pembiayaan *Mudharabah*. Sedangkan risiko tidak berpengaruh karena nilai *direct effectnya* lebih besar daripada *nilai indirect effectnya*.

Kata kunci : profitabilitas, pembiayaan Mudharabah, dana pihak ketiga, risiko

ABSTRACT

Shofiaty Islach, NIM: 1708203030, "THE EFFECT OF THIRD PARTY FUND AND RISK ON MUDHARABAH FINANCING AND ITS IMPACT ON PROFITABILITY (STUDY ON SHARIA BANKING IN INDONESIA FOR 2017 - 2019 PERIOD), thesis 2021.

The portion of profit-sharing financing, such as Mudharabah financing, is still lower than that of the Murabahah Financing. From year to year, the number of Islamic Commercial Bank business activities that use the Murabahah contract continues to increase, but on the other hand, financing with the Mudharabah contract decreases. This is what needs to be known what factors make this happen. This is because the large amount of Mudharabah financing that will be distributed will also affect the profitability of Islamic banks. Therefore, this study aims to determine the effect of third party funds and risks on the distribution of Mudharabah financing and how the impact on profitability.

This study uses quantitative methods with data collection techniques, namely documentation through the website of Islamic banks which are sampled in this study. The data used in this study came from the quarterly financial reports of commercial banks, totaling 108 data obtained from 9 samples of Islamic commercial banks, the data analysis technique used was descriptive statistical analysis, classical assumption test, hypothesis test in the form of T test (partial). and F test (simultaneous), determination coefficient test (R^2), path analysis, and sobel test using the SPSS version 23 application.

Because this study used path analysis, two substructure models were used. Through the first substructure model, the hypothesis is obtained. Through the T test, the results show that third party funds have a significant positive effect on Mudharabah financing. On the other hand, risk does not have a significant effect on Mudharabah financing. Simultaneously (F test) the variables of third party funds and risk simultaneously have an effect on Mudharabah financing by 68.3%. Then through the second substructure model, the hypothesis is obtained, the T test results show that third party funds and Mudharabah financing have a direct effect on profitability, but risk does not directly affect profitability. Simultaneously (F test) that third party funds, risk, and Mudharabah financing together have a simultaneous effect on profitability by 31.9%. Then, through a sobel test, third party funds have an effect on profitability through Mudharabah financing. Meanwhile, risk has no effect because the value of the direct effect is greater than the value of the indirect effect.

Keywords: profitability, Mudharabah financing, third party funds, risk

ملخص

Shofiaty Islach، 1708203030 ، تأثير صندوق الطرف الثالث والمخاطر على تمويل المضاربة وأثره على الربحية (دراسة عن المصرفية الشرعية في إندونيسيا 2017-2019). الرسالة 2021.

لا يزال جزء تمويل المشاركة في الربح ، مثل تمويل المضاربة ، أقل من عقد المراهبة. من سنة إلى أخرى ، يتزايد عدد أنشطة أعمال البنك الإسلامي التجاري التي تستخدم عقد المراهبة ، ولكن من ناحية أخرى يتناقص التمويل بعقد المضاربة ، وهذا ما يجب أن نعرفه ما هي العوامل التي تؤدي إلى حدوث ذلك. وذلك لأن المبلغ الكبير من تمويل المضاربة الذي سيتم توزيعه سيؤثر أيضاً على ربحية البنوك الإسلامية. لذلك ، تهدف هذه الدراسة إلى تحديد تأثير أموال الطرف الثالث والمخاطر على توزيع تمويل المضاربة وكيف يتم الحصول على التأثير على الربحية.

يستخدم هذا البحث الأساليب الكمية مع تقنيات جمع البيانات والتوثيق من خلال الموقع الإلكتروني للبنوك الإسلامية التي تم أخذ عينات منها في هذه الدراسة. جاءت البيانات المستخدمة في هذه الدراسة من التقارير المالية الربعية للبنوك التجارية ، بإجمالي 108 بيانات تم الحصول عليها من 9 عينات من البنوك التجارية الإسلامية ، وكانت تقنية تحليل البيانات المستخدمة هي التحليل الإحصائي الوصفي ، واختبار الافتراض الكلاسيكي ، (متزامن) ، واختبار معامل F (جزئي) واختبار T. واختبار الفرضيات على شكل اختبار SPSS ، وتحليل المسار (تحليل المسار) ، واختبار سوبل باستخدام تطبيق (R^2) التحديد الإصدار 23.

نظرًا لأن هذه الدراسة استخدمت تحليل المسار ، فقد تم استخدام نموذجين للبنية التحتية. من وجد أن T خلال نموذج البنية التحتية الأول ، تم الحصول على الفرضية ، ومن خلال اختبار أموال الأطراف الثلاثة لها تأثير إيجابي كبير على تمويل المضاربة ، ومن ناحية أخرى ، تؤثر متغيرات (F اختبار) ليس للمخاطر تأثير كبير على تمويل المضاربة. في نفس الوقت أموال الطرف الثالث والمخاطر في وقت واحد على تمويل المضاربة بنسبة 68.3٪. ثم من أن T خلال نموذج البنية التحتية الثاني ، يتم الحصول على الفرضية ، تظهر نتائج اختبار أموال الطرف الثالث وتمويل المضاربة لها تأثير مباشر على الربحية ، لكن المخاطر لا أن أموال الطرف الثالث (F اختبار) تؤثر بشكل مباشر على الربحية في نفس الوقت والمخاطر وتمويل المضاربة معًا لها تأثير متزامن على الربحية بنسبة 31.9٪. بعد ذلك ، من خلال اختبار واحد ، يكون لأموال الطرف الثالث تأثير على الربحية من خلال تمويل المضاربة. وفي الوقت نفسه ، ليس للمخاطر أي تأثير لأن قيمة التأثير المباشر أكبر من قيمة التأثير غير المباشر.

كلمات البحث: الربحية ، تمويل المضاربة ، أموال الغير ، المخاطر

PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA DAN RISIKO TERHADAP
PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* SERTA DAMPAKNYA PADA
PROFITABILITAS**

(Studi Pada Perbankan Syariah di Indonesia Periode 2017 – 2019)

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Program Studi Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

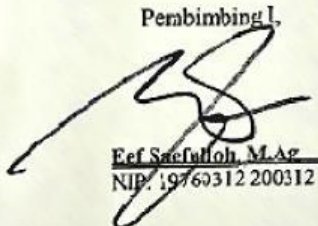
Oleh :

SHOFIATY ISLACH


NIM : 1708203030

Menyetujui,

Pembimbing I,


Eef Saefullah, M.Ag
NIP. 19760312 200312 1 003

Pembimbing II,


Dr. Layanah, M.Si
NIP. 19721007 201101 1 002

Mengetahui,
Ketua Jurusan Perbankan Syariah


Eef Saefullah, M.Ag
NIP. 19760312 200312 1 003

v

NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

IAIN Syekh Nurjati Cirebon

di

Tempat

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi dari:

Nama : SHOFIATY ISLACH

NIM : 1708203930

Judul Skripsi : "Pengaruh Dana Pihak Ketiga Dan Risiko Terhadap Pembiayaan *Mudharabah* Serta Dampaknya Pada Profitabilitas (Studi Pada Perbankan Syariah di Indonesia Periode 2017 – 2019)."


Maka kami berpendapat bahwa skripsi tersebut dapat diajukan pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Syekh Nurjati Cirebon untuk dimunaqasyahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Menyetujui,

Pembimbing I.

Pembimbing II,


Eef Saetulloh, M.Ag

NIP. 19760312 200312 1 003


Dr. Layimud, M.Si

NIP. 19731001 201101 1 002

Ketua Jurusan Perbankan Syariah,


Eef Saetulloh, M.Ag

NIP. 19760312 200312 1 003

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Pengaruh Dana Pihak Ketiga Dan Risiko Terhadap Pembiayaan *Mudharabah* Serta Dampaknya Pada Profitabilitas (Studi Pada Perbankan Syariah Di Indonesia Periode 2017 – 2019)”, oleh **SHOFIATY ISLACH**, NIM : 1708203030, telah diajukan dalam sidang Munaqasyah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 12 April 2020.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam (FSEI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqasyah:

Ketua Sidang,




Eef Sasulboh, M.Ag
NIP. 19760312 200312 1 003

Penguji I,



Dr. H. R. Agus Abikusno, S.H., M.M
NIP. 19570820 198303 1 015

Sekretaris Sidang,



Dr. Hj. Dewi Estmasari, M.Si
NIP. 19730107 200901 2 001

Penguji II,



Diana Djuwita, M.M
NIP. 19800314 200801 2 015

PERNYATAAN OENTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim,

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Name : Shofiaty Islach

NIM : 1708203030

Tempat tanggal lahir : Batang, 29 Januari 2000

Alamat : Jalan Teratai 1 RT 02 RW 06 Kel. Sumber, Kabupaten Cirebon.

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul: **"Pengaruh Dana Pihak Ketiga Dan Risiko Terhadap Pembiayaan Mudharabah Serta Dampaknya Pada Profitabilitas (Studi Pada Perbankan Syariah di Indonesia Periode 2017 – 2019)"**. Ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran etika keilmuan atau klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, Maret 2021

Menyatakan,


SHOFIATY ISLACH
NIM. 1708203030

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Penulis dilahirkan di Batang tanggal 29 Januari 2000. Dengan penuh kasih sayang penulis, dibesarkan kedua orang tua dengan diberi nama Shofiaty Islach. Penulis adalah anak pertama dari tiga bersaudara dari pasangan Ibu Sri Suci dan Bapak Slamet Karnyoto.



Jenjang Pendidikan yang pernah ditempuh adalah :

1. SD Negeri 4 Sumber pada tahun 2011
2. SMP Negeri 1 Talun pada tahun 2014
3. SMA Negeri 1 Sumber pada tahun 2017

Penulis mengikuti program S1 pada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Program studi Perbankan Syariah dan mengambil judul skripsi : **“Pengaruh Dana Pihak Ketiga Dan Risiko Terhadap Pembiayaan Mudharabah Serta Dampaknya Pada Profitabilitas (Studi Pada Perbankan Syariah di Indonesia Periode 2017 – 2019)”**. Dibawah bimbingan Bapak Eef Saefulloh, M.Ag dan Bapak Dr. Layaman, M.Si.

KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillah segala puji bagi Allah SWT, sujud syukur kusembahkan pada-Mu ya Allah, atas segala rahmat, taufiq dan hidayah-Mu, sehingga skripsi ini bisa terselesaikan dengan baik.

Skripsi ini kupersembahkan untuk kedua orang tuaku tercinta, sebagai tanda bukti hormat dan rasa terimakasih kepada ibu dan bapak tersayang yang selama ini selalu memberikan dukungan, baik berupa doa, materi, motivasi, dan kasih sayang, yang tiada mungkin bisa kubalas hanya dengan sebuah lembaran kertas yang bertuliskan kata cinta dan kata persembahan ini.

Terimakasih ibu (Sri Suci), yang telah mendidiku dengan penuh kasih sayang, keikhlasan, selalu memberikan nasehat dan semangat, serta limpahan doa yang tak berkesudahan.

Terimakasih bapak (Slamet Karnyoto), telah menjadi sosok gagah yang mengajarkanku kegigihan yang tak pantang menyerah dan mengeluh serta kesyukuran dalam setiap keadaan.

Kupersembahkan karya sederhana ini kepada ibu dan bapak.

Terimakasih atas segala pengorbanan, jerih payah dan ketulusan cinta yang kalian berikan. Semoga Allah selalu menjaga kalian.

Semoga skripsi ini menjadi awal yang baik untuk masa yang akan datang.

MOTTO

“The best revenge is upgrade your quality”

وَأِنْ عَاقَبْتُمْ فَعَاقِبُوا بِمِثْلِ مَا عُوقِبْتُمْ بِهِ وَلَنْ صَبْرُكُمْ لَهُوَ خَيْرٌ لِلصَّابِرِينَ

Artinya:

“Dan jika kamu memberikan balasan, maka balaslah dengan balasan yang sama dengan siksaan yang ditimpakan kepadamu. Akan tetapi jika kamu bersabar, sesungguhnya itulah yang lebih baik bagi orang-orang yang sabar.” (Q.S. An-Nahl:126)



KATA PENGANTAR

Puji dan syukur saya panjatkan kehadirat ALLAH SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan karunianya, sehingga laporan penelitian skripsi yang berjudul **“Pengaruh Dana Pihak Ketiga Dan Risiko Terhadap Pembiayaan Mudharabah Serta Dampaknya Pada Profitabilitas (Studi Pada Perbankan Syariah di Indonesia Periode 2017 – 2019)”** dengan sebaik-baiknya.

Sholawat serta salam senantiasa tercurah kepada baginda kita Nabi Muhammad SAW karena berkat perjuangan beliau kita dapat merasakan manfaat dari ilmu pengetahuan yang berlandaskan iman dan islam dalam kehidupan kita.

Penulisan skripsi ini bertujuan untuk melengkapi salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi dalam Jurusan Perbankan Syariah pada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon. Pelaksanaan penelitian dan penyusunan skripsi ini dapat berjalan dengan baik berkat dukungan dan kerjasama dari berbagai pihak. Untuk itu dengan segala kerendahan hati penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Kedua orang tua tercinta (Ibu Sri Suci dan Bapak Slamet Karnyoto) yang selalu memanjatkan do'a yang tiada hentinya. Terimakasih atas kasih sayangnya yang menjadi pemicu semangat untuk terus berjuang, terimakasih untuk motivasi yang tak pernah lelah diberikan dan segala dukungan baik bersifat moral maupun material demi terselesaikannya masa studi ini.
2. Bapak Dr. H. Sumanta, M.Ag., selaku Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
4. Bapak Eef Saefulloh, M.A., selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
5. Bapak Prof. Abdus Salam, DZ, M.M selaku Dosen Pembimbing Akademik.
6. Bapak Eef Saefulloh, M.Ag dan Bapak Dr. Layaman, S.E, M.S.i selaku pembimbing skripsi yang telah memberikan arahan dan pertimbangan-pertimbangan bermakna bagi penulis selama penyusunan skripsi ini.

7. Seluruh Dosen Jurusan Perbankan Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon, terimakasih atas ilmu yang telah diberikan kepada penulis.
8. Adik-adikku tercinta (Angger Dwi Pamungkas dan Nuril Firdaus Assalam). Terimakasih atas dukungan, motivasi dan doa yang selalu menjadi pemicu semangat dalam penulisan skripsi ini.
9. My idol SHINee (Onew oppa, Jonghyun oppa, Key oppa, Minho oppa, dan Taemin oppa) yang telah mencerahkan keseharianku.
10. Teman-temanku tersayang team learn together (Sofi, Nisyah, Fatimah, Siti, Mimin, Mala, Zullia, Ayuyo, Mia, Dan Toyani) sudah hadir dalam hidupku menemani masa kuliahku yang indah berkat kalian, selalu menjadi teman-teman yang memotivasi, saling membantu disetiap kesulitan dalam penulisan skripsi ini.
11. Teman-teman seperjuanganku Perbankan Syariah A angkatan 2017. Terimakasih atas kebersamaan kita selama masa kuliah yang tidak akan terlupakan. Terimakasih untuk semua kenangan indah dan pengalaman berharganya.
12. Teman seperjuangan skripsiku Ratu yang selalu menyemangati, tempat curhat dan memotivasi selama penulisan skripsi.
13. Kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Terimakasih atas semuanya.

Hanya pada Allah SWT saja kembalinya segala sesuatu. Penulis hanya mampu mengucapkan terimakasih sebanyak-banyaknya, semoga kebaikan yang telah dicurahkan menjadi nilai amal di sisi Allah SWT. Amiin.

Cirebon, Februari 2021

Peyusun

Shofiaty Islach

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
ABSTRACT	iii
المخصص	iv
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	v
NOTA DINAS.....	vi
LEMBAR PENGESAHAN	vii
PERNYATAAN OTENSITAS SKRIPSI.....	viii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	ix
KATA PERSEMBAHAN	x
MOTTO	xi
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xix
DAFTAR TABEL.....	xxx
DAFTAR LAMPIRAN	xxii
PEDOMAN TRANSLITERASI	xxiii
BAB 1 PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah	7
1. Identifikasi Masalah	7
2. Batasan Masalah	8
C. Rumusan Masalah	8
D. Tujuan Penelitian	9
E. Manfaat Penelitian	9
F. Sistematika Penulisan.....	10
BAB II LANDASAN TEORI	12
A. Profitabilitas	12
1. Pengertian profitabilitas	12

2. Tujuan dan Manfaat Profitabilitas.....	13
3. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas.....	13
4. Rasio Profitabilitas	14
B. Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	17
1. Pengertian Pembiayaan	17
2. Pengertian <i>Mudharabah</i>	18
3. Dasar Hukum Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	19
4. Ketentuan Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	20
5. Rukun dan Syarat Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	21
6. Macam-Macam Akad <i>Mudharabah</i>	22
7. Skema Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	23
8. Bagi Hasil dalam Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	24
C. Dana Pihak Ketiga	26
1. Pengertian Dana Pihak Ketiga.....	26
2. Macam-Macam Dana Pihak Ketiga	28
3. Penggunaan Dana Pihak Ketiga	29
4. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Perkembangan Dana Pihak Ketiga	30
D. Risiko.....	31
1. Pengertian Risiko	31
2. Jenis-Jenis Risiko	32
3. Kategori Risiko Pembiayaan	35
E. Penelitian Terdahulu	37
F. Kerangka Pemikiran.....	43
G. Hipotesis	45
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	48
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	48
1. Pendekatan Penelitian.....	48
2. Jenis dan Sumber Data	48
B. Sasaran dan Lokasi Penelitian.....	48
C. Populasi dan Teknik Penentuan Sampel	49

1. Populasi	49
2. Teknik Penentuan Sampel	50
D. Variabel Penelitian dan Operasional Variabel.....	51
1. Variabel independen (X)	51
2. Variabel Dependen (Y)	52
3. Variabel Intervening (Z).....	52
4. Operasional Variabel.....	53
E. Teknik Pengumpulan Data	55
F. Teknik Analisis Data.....	56
1. Uji Statistik Deskriptif	56
2. Uji Asumsi Klasik	57
a. Uji Normalitas	57
b. Uji Multikolinearitas	57
c. Uji Autokorelasi	58
d. Uji Heterokedastisitas	58
3. Uji Hipotesis.....	59
a. Uji Signifikan Pengaruh Parsial (Uji T).....	59
b. Uji Signifikan Simultan (Uji F).....	59
c. Koefisien Determinasi (R^2)	60
4. Analisis Jalur (Path Analysis)	60
5. Uji Sobel.....	63
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	65
A. Gambaran Objek Penelitian	65
B. Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	71
1. Dana Pihak Ketiga.....	71
2. Risiko	72
3. Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	73
4. Profitabilitas	73
C. Hasil Uji Asumsi Klasik.....	74
1. Hasil Uji Asumsi Klasik Persamaan Substruktur I	74
a. Uji Normalitas.....	74

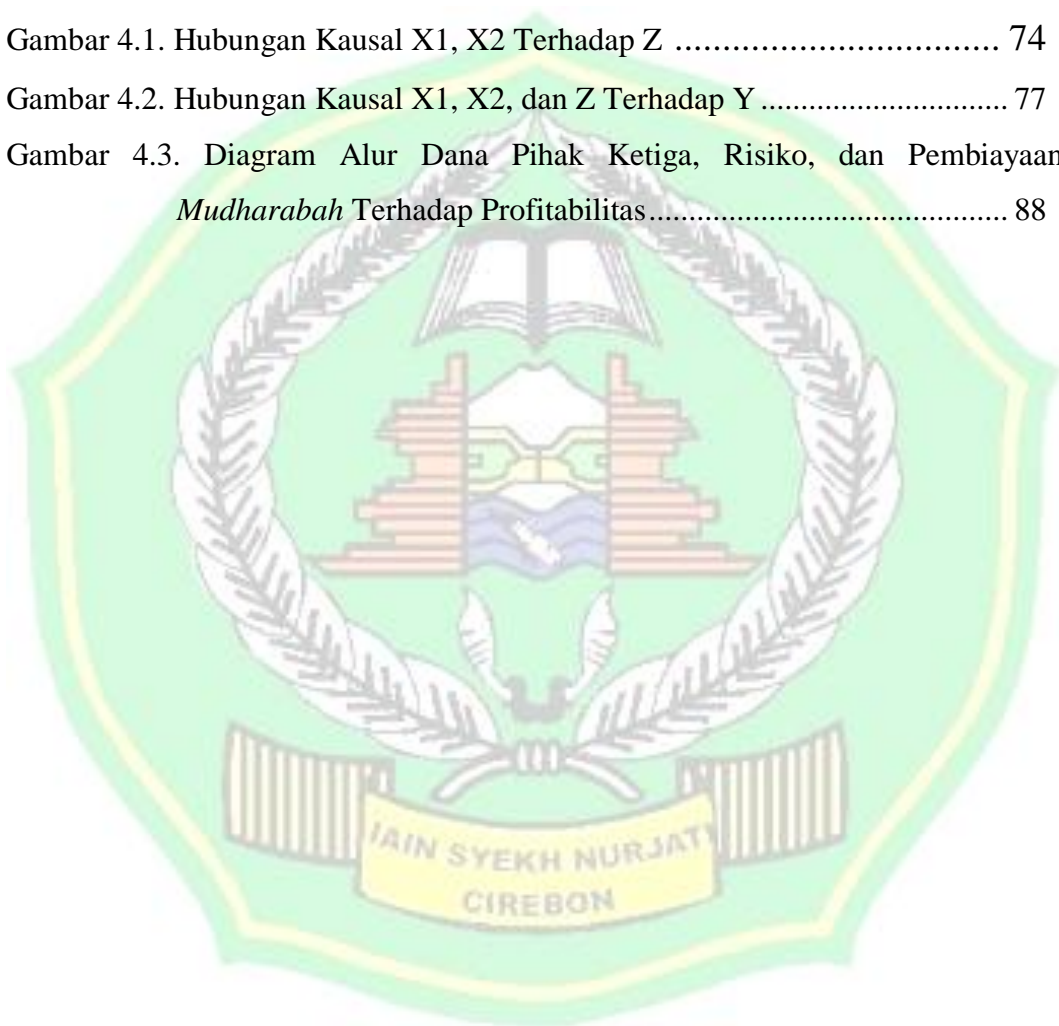
b. Uji Multikolinearitas	75
c. Uji Heteroskedastisitas	76
d. Uji Autokorelasi	77
2. Hasil Uji Asumsi Klasik Persamaan Substruktur II	77
a. Uji Normalitas	78
b. Uji Multikolinearitas	78
c. Uji Heteroskedastisitas	79
d. Uji Autokorelasi	80
D. Uji Hipotesis	80
1. Analisis Regresi Model Substruktur I	80
a. Uji Signifikan Pengaruh Parsial (Uji T)	81
b. Uji Signifikan Simultan (Uji F)	82
c. Koefisien Determinasi (R^2)	83
2. Analisis Regresi Model Substruktur II	83
a. Uji Signifikan Pengaruh Parsial (Uji T)	84
b. Uji Signifikan Simultan (Uji F)	85
c. Koefisien Determinasi (R^2)	86
E. Analisis Jalur (<i>Path Analysis</i>)	86
1. Interpretasi Analisis Jalur	87
2. Pengaruh Langsung dan Tidak Langsung	89
a. Pengaruh Dana Pihak Ketiga Terhadap Profitabilitas	89
b. Pengaruh Risiko Terhadap Profitabilitas	90
F. Uji Sobel	90
1. Dana Pihak Ketiga	90
2. Risiko	91
G. Pembahasan	92
1. Pengaruh Dana Pihak Ketiga Terhadap Pembiayaan <i>Mudharabah</i> ..	92
2. Pengaruh Risiko Terhadap Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	93
3. Pengaruh Dana Pihak Ketiga Dan Risiko Secara Bersama-Sama Terhadap Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	94
4. Pengaruh Dana Pihak Ketiga Terhadap Profitabilitas	94

5. Pengaruh Risiko Terhadap Profitabilitas	96
6. Pengaruh Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Terhadap Profitabilitas	96
7. Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Risiko, Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Secara Bersama-Sama Terhadap Profitabilitas	98
8. Pengaruh Dana Pihak Ketiga Terhadap Profitabilitas Dengan Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Sebagai Variabel <i>Intervening</i>	98
9. Pengaruh Risiko Terhadap Profitabilitas Dengan Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Sebagai Variabel <i>Intervening</i>	99
H. Analisis Ekonomi	100
BAB V PENUTUP	102
A. Kesimpulan	102
B. Saran	103
DAFTAR PUSTAKA	105
LAMPIRAN-LAMPIRAN	111



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Skema Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	23
Gambar 2.2. Kerangka Pemikiran.....	45
Gambar 3.1. Hubungan Kausal X1, X2 Terhadap Z.....	62
Gambar 3.2. Hubungan Kausal X1, X2, dan Z Terhadap Y	63
Gambar 4.1. Hubungan Kausal X1, X2 Terhadap Z	74
Gambar 4.2. Hubungan Kausal X1, X2, dan Z Terhadap Y	77
Gambar 4.3. Diagram Alur Dana Pihak Ketiga, Risiko, dan Pembiayaan <i>Mudharabah Terhadap Profitabilitas</i>	88



DAFTAR TABEL

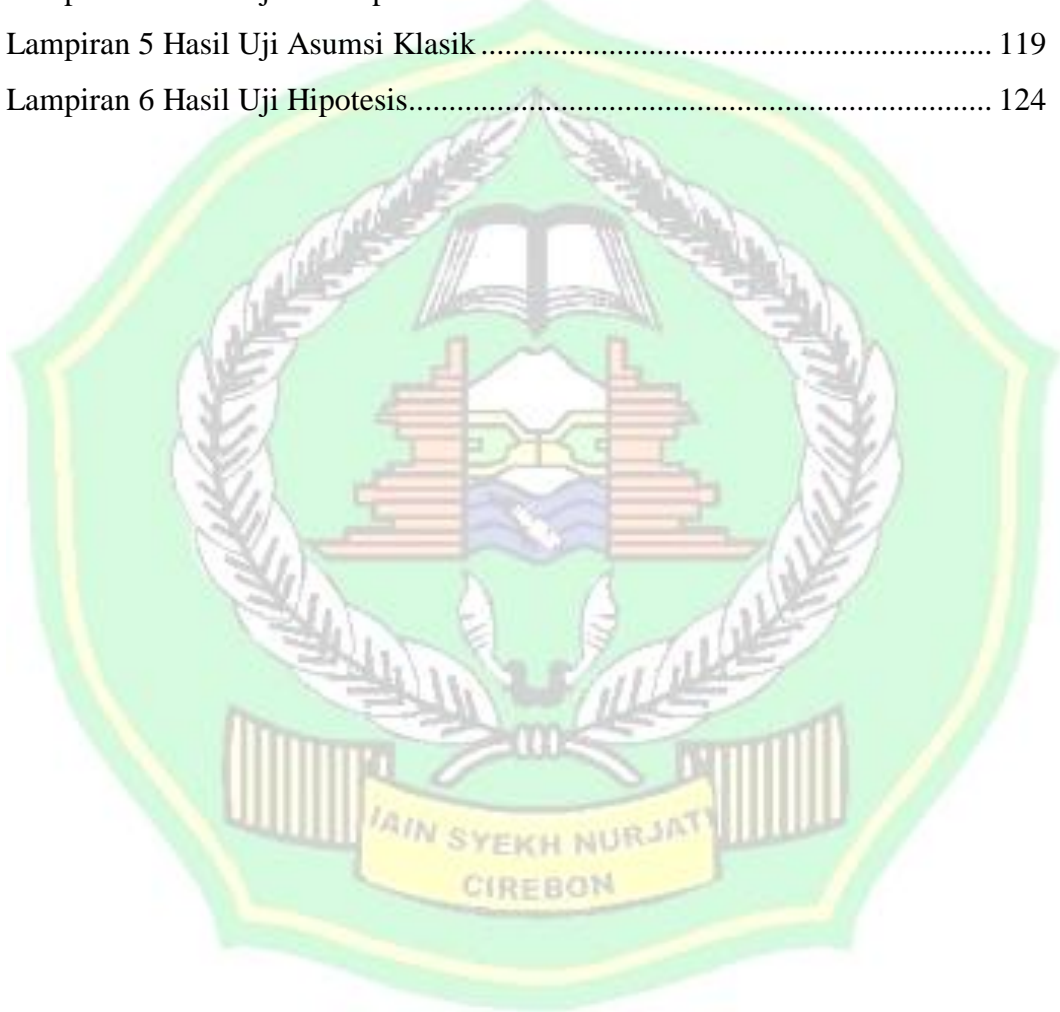
Tabel 1.1. Komposisi Pembiayaan Bank Umum Syariah di Indonesia	4
Tabel 2.1. Penelitian Terdahulu	37
Tabel 3.1. Populasi Penelitian.....	49
Tabel 3.2. Proses Penentuan Sampel.....	51
Tabel 3.3. Sampel Penelitian.....	51
Tabel 3.4. Operasional Variabel.....	53
Tabel 4.1 Sampel Penelitian.....	65
Tabel 4.2. Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	71
Tabel 4.3. Kriteria Penilaian Peringkat NPF	72
Tabel 4.4. Kriteria Penilaian Peringkat ROA.....	73
Tabel 4.5. Hasil Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov Variabel X1 dan X2 terhadap Y.....	75
Tabel 4.6. Hasil Uji Multikolinearitas Variabel X1 dan X2 terhadap Y.....	76
Tabel 4.7. Hasil Uji Heteroskedastisitas Variabel X1 dan X2 terhadap Y	76
Tabel 4.8. Hasil Uji Autokorelasi Variabel X1 dan X2 terhadap Y	77
Tabel 4.9. Hasil Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov Variabel X1, X2, dan Z terhadap Y.....	78
Tabel 4.10. Hasil Uji Multikolinearitas Variabel X1, X2, dan Z terhadap Y	78
Tabel 4.11. Hasil Uji Heteroskedastisitas Variabel X1, X2, dan Z terhadap Y..	79
Tabel 4.12. Hasil Uji Autokorelasi Variabel X1, X2, dan Z terhadap Y.....	80
Tabel 4.13. Hasil Uji T Variabel X1 dan X2 terhadap Z	81
Tabel 4.14. Hasil Uji F Variabel X1 dan X2 terhadap Z	82
Tabel 4.15. Hasil Koefisien Determinasi (R^2) Variabel X1 dan X2 terhadap Z.	83
Tabel 4.16. Hasil Uji T Variabel X1, X2 dan Z Terhadap Y	84
Tabel 4.17. Hasil Uji F Variabel X1, X2 dan Z Terhadap Y	85
Tabel 4.18. Hasil Koefisien Determinasi (R^2) Variabel X1, X2 dan Z Terhadap Y	86
Tabel 4.19. Nilai Unstandardized Coefficients Beta Analisis Regresi Substruktur Model I	87

Tabel 4.20. Nilai Unstandardized Coefficients Beta Analisis Regresi Substruktur Model II.....	87
Tabel 4.21. Ringkasan Hasil Estimasi Parameter Model.....	89
Tabel 4.22. Hasil Uji Sobel Variabel Independen Terhadap Variabel Dependen.....	91



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Sk Bimbingan Skripsi	112
Lampiran 2 Pengantar Penelitian	113
Lampiran 3 Rekapitulasi Data Bank Umum Syariah	114
Lampiran 4 Hasil Uji Deskriptif	118
Lampiran 5 Hasil Uji Asumsi Klasik	119
Lampiran 6 Hasil Uji Hipotesis.....	124



PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN

A. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Dibawah ini disajikan daftar huruf Arab dan transliterasinya dengan latin.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	ś a	Ś	Es (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	ḥ a	ḥ	Ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Ž	Zet (dengan titik diatas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	Ş	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	ş a	Ş	Es (dengan titik dibawah)

ض	ḍ ad	ḍ	De (dengan titik dibawah)
ط	ṭ a	ṭ	Te (dengan titik dibawah)
ظ	ẓ a	ẓ	Zet (dengan titik dibawah)
ع	‘ain	–‘	koma terbalik (diatas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	hamzah	’	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti bahasa Indonesia terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *difong*.

1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya atau harakat, transliterasinya sebagai berikut :

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
— / —	Fathah	A	A
— / —	Kasrah	I	I
— °	Dhammah	U	U

Contoh :

كَتَبَ = *kataba*

سُئِلَ = *su'ila*

حَسُنَ = *hasuna*

2. Tunggal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ي _____ /	fathah dan ya	Ai	a dan i
و _____ /	fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh :

كَيْفَ = *kaifa*

قَوْلَ = *qaula*

3. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
يَا _____ /	fathah dan alif / ya	Â	a dan garis atas
يَ _____ /	fathah dan ya	I	i dan garis atas
وُ _____ /	dammah dan wau	Ū	u dan garis atas

Contoh :

قَالَ سُبْحَانَكَ = *qala subhanaka*

إِذْ قَالَ يُسُوفُ لَا بِنَهُ = *iz qala yusufu li abihi*

4. Ta Marbutah

Transliterasi untuk *ta marbutah* ada dua :

a. *Ta Marbutah Hidup*

Ta Marbutah yang hidup atau mendapat *harakat fathah, kasrah,* dan *dhammah*, transliterasinya adalah /t/.

b. *Ta Marbutah Mati*

Ta Marbutah yang mati atau mendapat *harakat sukun*, transliterasinya adalah /h/.

Kalau pada kata yang terakhir dengan *ta marbutah* diikuti oleh yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta marbutah* itu di transliterasikan dengan /h/.

Contoh :

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ = *raudah al-atfal* atau *raudatul atfal*

طَلْحَةُ = *talhah*

5. *Syaddah (Tasydid)*

Syaddah atau *tasydid* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, yaitu tanda *sayaddah* atau *tasydid*, dalam transliterasi ini tanda *syaddah* tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi *syaddah* itu.

Contoh :

رَبَّانَا = *rabbana* —

نُعَمُّ = *nu' 'ima* —

6. *Kata Sandang*

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan ال. Namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiyah* dan kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariyah*.

a. *Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah*

Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiyah* ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu :

Huruf-huruf *syamsiyah* ada empat belas, yaitu :

1.	ت	T	8.	ش	Sy
2.	ث	Š	9.	ص	š
3.	د	D	10.	ض	ḍ
4.	ذ	Ẓ	11.	ط	ṭ
5.	ر	R	12.	ظ	ẓ
6.	ز	Z	13.	ل	L
7.	س	S	14.	ن	N

Contoh :

الدَّهْرُ = *ad-dahru*

الشَّمْسُ = *asy-syamsu*

النَّمْلُ = *an-namlu*

اللَّيْلُ = *al-lailu*

b. Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariyah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariyah* ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan didepan dan sesuai juga dengan bunyinya. Huruf-huruf *qamariyah* ada empat belas, yaitu:

1.	ا	a, i, u	8.	ف	f
2.	ب	B	9.	ق	q
3.	ج	J	10.	ك	k
4.	ح	ḥ	11.	م	m
5.	خ	Kh	12.	و	w
6.	ع	— ^و	13.	ه	h
7.	غ	G	14.	ي	y

Contoh :

الْقَمَرُ = *al-qamaru*

الْفَقْرُ = *al-faqrū*

الْغَيْبُ = *al-gaibu*

الْأَيْنُ = *al-‘ainu*

7. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan dengan *apostrof*. Namun, hanya berlaku bagi hamzah yang terletak ditengah dan di akhir kata. Apabila terletak diawal kata, *hamzah* tidak dilambangkan karena dalam tulisan Arab berupa *alif*.

Contoh :

شَيْءٌ = *syai' un*

أَمْرٌ = *umirtu*

إِنَّ = *inna*

أَكَلَ = *akala*

8. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik *fiil* (kata kerja), *isim* (kata benda), dan *haraf*, ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain, karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan, maka transliterasi ini penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh :

إِبْرَاهِيمُ الْخَلِيلُ = *ibrahim al Khalil* atau *Ibrahimul-Khalil*

بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَمُرْسَاهَا = *Bissmillahi majraha wa mursaha*

9. Penulisan Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini harus tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti berlaku dalam Ejaan Bahasa Indonesia yang Disempurnakan, antara lain huruf kapital digunakan untuk menulis huruf awal nama diri dan penulisan kalimat. Apabila nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandang.

Contoh :

وَمَا مُحَمَّدٌ إِلَّا رَسُولٌ = *Wa ma Muhammad illa rasul*

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ = *Alhamdu lillahi rabbil-‘alamin*

Penggunaan huruf kapital untuk Allah berlaku jika dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian. kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga huruf dan harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh :

لِلَّهِ الْأَمْرُ جَمِيعًا = *Lillahi al-amru jami'an*

وَاللَّهُ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ = *Wallahu bi kulli syai'in 'alim*

10. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tidak terpisahkan dengan ilmu tajwid. Karena itu, peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid. Untuk maksud ini pada Musyarakah Kerja Ulama Al-Quran tahun 1987/1988 dan tahun 1988/1989 telah dirumuskan konsep. Pedoman praktis tajwid Al-Quran ini sebagai pelengkap Transliterasi Arab-Latin.

